

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Tema: Cómo Detener la Micro-Financiación del Terrorismo

Incluso las transacciones de pequeño tamaño pueden sufrir riesgos de gran tamaño.

Cuando se trata de terrorismo, seguir el rastro del dinero es nuestra mejor oportunidad de prevenir ataques terroristas antes de que ocurran. Pero eso es un desafío cuando ese rastro se compone de transacciones de pequeña cantidad. Las fuentes de financiación suelen ser de pequeña escala y fáciles de pasar por alto. Además, muchas transacciones parecen legítimas, al menos en la superficie. Después de todo, los pagos de alquiler y los gastos de vida son comunes. Sin embargo, estas compras aparentemente inocuas pueden ser armadas con facilidad.

Esta estrategia, llamada micro financiación, no es nueva, pero se ha acelerado. Si bien la aplicación de la ley y las instituciones financieras (IF) han perfeccionado sus métodos de detección ALD / CFT para un financiamiento a mayor escala, se necesita más trabajo para identificar estas amenazas disfrazadas de comportamiento financiero de rutina. Hay mucho en juego: la falta de detección de la micro financiación del terrorismo tiene consecuencias devastadoras, y las instituciones financieras potencialmente se quedan con la culpa.

El costo en dólares del terrorismo

Los ataques del 11 de septiembre, completamente planificados y financiados centralmente, mataron a casi 3,000 personas e hirieron a más de 6,000. Una estimación coloca el costo económico en \$ 3.3 trillones. En comparación, le costó a Al Qaeda unos \$ 500,000 para causar tal devastación, costosa pero solo una fracción del presupuesto de \$ 35 millones de Al Qaeda en ese momento.



Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Los ataques recientes, que han sido menos elaborados, pero aún mortales, han costado mucho menos. Se estima que los terroristas no gastaron más de \$ 10,000 en los ataques de noviembre de 2015 en París. Otros extremistas probablemente gastaron entre unos cientos y unos miles de dólares cada uno al planificar y llevar a cabo una serie de tiroteos masivos o actos de terror que involucraron vehículos alquilados en los últimos años.

No se necesita mucho dinero para infligir un daño significativo. Las evaluaciones actuales señalan que las amenazas terroristas "más persistentes" provienen de células terroristas aisladas descentralizadas o extremistas violentos de cosecha propia, que a menudo son autofinanciados o financiados por asociados cercanos y con un presupuesto. Esto significa que los ataques terroristas de bajo costo se volverán más comunes.

Oculto a la Vista

La detección de transacciones sospechosas en monedas pequeñas es un desafío para las IF. Las regulaciones y procesos actuales ALD / CFT han sido generalmente efectivos, pero fueron diseñados para frustrar el flujo de grandes flujos de financiación a organizaciones terroristas conocidas.

Una consecuencia de esto es que los bancos ahora deben identificar las transacciones ilícitas que se hacen pasar por actividades financieras legítimas. Dado el volumen y la velocidad de las transacciones que los bancos procesan por día, es similar a buscar una aguja en un gigantesco pajar.

Saber dónde mirar es el primer paso. Los mercados en línea, los servicios de pago y los sitios de crowdfunding son especialmente vulnerables. En 2017, EE. UU. Descubrió que ISIS había financiado a un terrorista con sede en EE. UU. A través de una supuesta estafa en eBay, que posiblemente también financió a terroristas en Gran Bretaña y Bangladesh.



Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

A principios de este año, las mujeres detenidas en un campo sirio, sospechosas durante mucho tiempo de ser simpatizantes del ISIS, recibieron varios miles de dólares para facilitar su escape a través de donaciones realizadas a través de una campaña de crowdfunding.

El Grupo de Acción Financiera (GAFI) ha identificado varios otros ejemplos comunes de cómo se micro finanza el terrorismo. Estos incluyen tarjetas prepagas, retiros de préstamos personales o de estudiantes sin intención de pagar y la explotación de criptomonedas.

El Lado Positivo

Si bien estas transacciones son difíciles de detectar, no es imposible. El moderno software de monitoreo de transacciones facilita las reglas diseñadas para marcar la actividad en función de ciertos factores de riesgo, como los cambios en la frecuencia o el volumen de las transacciones entre sus clientes, incluso si la actividad en sí parece legítima.

Un aumento repentino, por ejemplo, en pequeñas transferencias de eBay a una cuenta bancaria puede ser inocuo, pero podría indicar algo mucho más siniestro y merece una segunda mirada. En casos como estos, identificar estas transacciones ilegítimas implica observar a dónde va el dinero en lugar de dónde proviene el dinero.

La lucha contra el terrorismo requiere un enfoque en las cuentas individuales, no solo en el tamaño de la transacción. Pero para hacerlo, los bancos y las IF deben tener acceso a los datos correctos. Se desperdicia mucho tiempo lidiando con falsos positivos y jugando a ponerse al día con un sinnúmero de alertas.



Las herramientas sofisticadas, disponibles hoy en día, examinan a las personas y combinan los datos recopilados de fuentes internas y externas. Estas herramientas hacen conexiones entre información financiera y no financiera, identifican patrones y detectan anomalías. La información adversa y el software de medios como AIM Insight escanean millones de fuentes de noticias en línea para descubrir información que pueda afectar el perfil de riesgo de ese cliente, incluida la participación en actividades poco éticas o ilícitas.

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

La solución está al alcance de la mano. A pesar de que el perfil terrorista cambia y los terroristas encuentran nuevas formas de explotar el sistema financiero y financiar sus ataques, las herramientas para prevenirlos están disponibles. Los bancos y las instituciones financieras deben estar a la altura del desafío. Es solo a través de la combinación de la tecnología correcta con la información correcta que las IF podrán interrumpir el financiamiento del terrorismo, por grande o pequeño que sea el flujo de fondos.

Fuente de Información:

Por. Suranga Chandratillake Socio general de Balderton Capital